

ABSTRAK

Wahyudin: Bisnis Islam Dalam Pelaksanaan Akad Pembiayaan dan Upaya Meminimalkan Risiko Pada Perbankan Syariah Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri Cabang Purwokerto, Jawa Tengah).

Perbankan syariah merupakan bank yang menyatakan dirinya bebas bunga atau riba yang diharamkan oleh hukum Islam, kemudian menerapkan prinsip berbagai keuntungan dan kerugian dalam setiap akad pembiayaan dengan nasabah atau debitur. Akan tetapi praktik pembiayaan yang dirasakan oleh nasabah terdapat kecenderungan komersialitas yang dominan pada perbankan syariah yang merujuk kepada sistem akad yang diterapkan, sehingga pihak bank syariah berusaha meminimalkan resiko kredit dengan menerapkan margin sistem flat dan jaminan yang pasti dari nasabah. Dengan demikian tujuan untuk menimbulkan kemaslahatan yang berprinsip kepada keadilan dan tolong menolong kurang diperhatikan oleh manajemen perbankan syariah.

Tujuan penelitian ini adalah: (1) untuk mengetahui pola bisnis bank syariah dalam penerapan pembiayaan kepada nasabah; (2) Upaya perbankan syariah dalam membangun loyalitas nasabah; (3) Upaya perbankan syariah dalam menjaga risiko kredit yang merugikan pihak bank syariah; (4) Alasan perbankan syariah mengutamakan kemaslahatan dalam pelbagai akad pembiayaan dengan nasabah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode eksploratif dengan pendekatan yuridis normatif yang bersumber dari informasi hasil pengamatan langsung yang dilengkapi dengan hasil wawancara dan studi dokumentasi. Analisis hasil penelitian menggunakan *grand theory* tentang kemaslahatan yang berpijak kepada *maqasid syari'ah*, yakni memelihara agama, akal, jiwa, keturunan, dan harta kekayaan. Adapun *middle theory*-nya adalah teori niat yang diaplikasikan dengan teori akad yang mengedepankan kesepakatan melalui perjanjian tertulis yang berkekuatan hukum dan dilindungi oleh peraturan perundang-undangan.

Hasil penelitian ini menemukan gagasan original dan kebaharuan bahwa praktik pembiayaan dalam akad perbankan syariah melahirkan *Teori Niat*, karena dalam doktrin Islam, seluruh amal perbuatan bergantung kepada niatnya. Kemudian dalam manajemen perbankan syariah niat ini dikelola oleh landasan hukum ekonomi syariah yang berpedoman kepada sumber hukum Islam yang utama, yakni Al-Quran, As-Sunnah, dan Ijtihad para ulama, dari seluruh sumber hukum Islam tersebut dirumuskan menjadi ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku untuk perbankan syariah. Dengan ketentuan itulah ditetapkan penerapan hukum Islamnya melalui akad atau perjanjian dalam seluruh bentuk pembiayaan yang dilakukan oleh kedua belah pihak, yakni pihak perbankan syariah dan pihak nasabah. Kemaslahatan yang diperoleh dalam praktik perbankan syariah adalah terbangunnya hubungan ekonomi antara bank syariah dengan nasabah dengan landasan kebajikan dan tolong menolong sehingga pihak bank syariah mengutamakan kesejahteraan keduabelah pihak.

تجريد

وحي الدين :الجدوى في تمويل وتقليل جهود المخاطرة الائتمانية في الاقتصاد الشيعي
المنظور القانوني للاقتصاد في الشريعة

إن المصرف الإسلامي هو بنك يعلن أنه خال من الفائدة أو الربا ممنوع بموجب الشريعة الإسلامية ، ثم يطبق مبدأ المزايا والمساوي المختلفة في كل عقد تمويل مع العملاء. ومع ذلك ، من بين مختلف أنواع العقود والتمويل التي يراها العملاء ، هناك ميل إلى التجارية في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية للإشارة إلى نظام التعاقد المنفذ ، بحيث تحاول المصارف الإسلامية تقليل مخاطر الائتمان من خلال تنفيذ هوامش النظام المسطح وضمان الضمانات من العملاء. وبالتالي ، فإن تقاسم مخاطر الأرباح والخسائر لا يتم تطبيقه بشكل صحيح.

الغرض من هذه الدراسة هو: (1) تحديد نمط تجاري للمنتجات المصرفية الإسلامية بطريقة يتم تطبيقها في جميع العقود المبرمة مع العملاء. (2) استراتيجيات الشريعة المصرفية في بناء ولاء العملاء في الحفاظ على مخاطر الائتمان التي تضر بالبنوك الإسلامية. (3) الضمانات المطلوبة بموجب الشريعة المصرفية للعملاء لضمان عدم تعرضهم لخسائر مصرفية.

إن الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة وصفية مع مقارنة قانونية معيارية ناشئة عن معلومات توثيقية وملاحظات مباشرة إلى موقع البحث الذي يكمله نتائج المقابلات مع الشريعة المصرفية وبعض زبائن فروع الشريعة المصرفية ويستخدم تحليل نتائج الدراسة نظرية كبرى للنفع تقوم على مقاصد الشريعة ، وهي الحفاظ على الدين والعقل والروح والنسب والثروة. النظرية الوسطى هي نظرية النية التي يتم تطبيقها مع نظرية العقد التي تعطي الأولوية للاتفاقيات من خلال اتفاقيات خطية قابلة للتنفيذ قانونياً ومحمية بالتشريع

وخلصت نتائج الدراسة إلى أن العقد المصرفي الإسلامي بأكمله يتم تنفيذه إذا كان يفيد كلا الطرفين ، ولكن البنك سوف يعطي الأولوية لمزايا وأمن المعاملات المنفذة. بحيث يكون هناك نمط تجاري من المنتجات المصرفية الإسلامية في كل عقد وتمويل يتم تنفيذه بحيث يسعى البنك إلى تأمين المعاملات مع العملاء من خلال الأساليب والاستراتيجيات المختلفة المنفذة. أحدها هو طريقة لتحويل نظام التعاقد من قبل البنك الإسلامي مع إشارة مخاطرة أقل من عقد المضاربة إلى عقد المراهبة. هناك إستراتيجية مصرفية للشريعة في بناء ولاء العملاء ، بحيث تعطي البنوك الإسلامية أولوية الضمانات الأمنية من المعاملات التي تتم من العملاء كطريقة تسويقية تقليدية وتقليل مخاطر الائتمان مع الضمانات المختلفة المطلوبة للعملاء. وبالتالي ، فإن نتائج هذه الدراسة هي أن نزعة النشاط المصرفي الإسلامي لا تختلف عن الصيرفة التقليدية ، على أساس الحجج التي تستخدم كمصادر للقانون وتعتقد من قبل العملاء ، فإن ممارسة المصارف الشرعية مسموح بها و المنتجات الحلال.

ABSTRACT

Wahyudin : *The Islamic Business on Financing Contract Implementation and Minimizing Effort of Risk In Sharia Banking of Sharia Economic Law Perspective (case Study on Muamalat Indonesia Bank and Islamic Mandiri Bank Branch Puwokerto, Central Java)*

The Islamic Banking is a bank that declares itself free of interest or usury which is forbidden by Islamic law, then applies the principle of various advantages and disadvantages in each financing contract with customers. However, of the various types of contracts and financing perceived by customers there is a tendency for commerciality in Islamic banking to refer to the contract system implemented, so that Islamic banks try to minimize credit risk by implementing flat system margins and guaranteed guarantees from customers. Thus, sharing the risk of profits and losses is not applied properly.

The purpose of this study is: (1) to determine the pattern of Islamic Business on banking products in a way that is applied in all contracts with customers; (2) sharia banking strategies in building customer loyalty in maintaining credit risk that is detrimental to Islamic banks; (3) guarantees required by sharia banking for benefit priority.

The method used in this study is a explorative method with a normative juridical approach originating from documentative information and direct observations to the research location which is complemented by the results of interviews with sharia banking and some customers of the Purwokerto BMI and BSM branches. The analysis of the results of the study uses a grand theory of benefit which is based on maqasid syari'ah, which is to maintain religion, reason, soul, lineage, and wealth. The middle theory is the intention theory that is applied with the theory of contract that prioritizes agreements through written agreements that are legally enforceable and protected by legislation

The results of the study concluded that the entire Islamic banking contract is carried out if it benefits both parties, but the bank will prioritize the benefits and security of the transactions carried out. So that there is a commercial pattern of Islamic banking products in each contract and financing that is carried out so that the bank will strive to secure transactions with customers through various methods and strategies implemented. One of them is a way of transferring the contract system by the Islamic bank with a lower risk reference as from the *mudharabah* contract to the *murabahah* contract. There is a sharia banking strategy in building customer loyalty, so that Islamic banks prioritize security guarantees from transactions carried out from customers as a conventional marketing method and minimize credit risk with various guarantees required for customers.